

Портфель на миллиард

Стратегии сборки и управления активами
от профессионалов



Роберт Платт

Роберт Платт

**Портфель на миллиард.
Стратегии сборки и управления
активами от профессионалов**

«Издательские решения»

Платт Р.

Портфель на миллиард. Стратегии сборки и управления активами от профессионалов / Р. Платт — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-688920-0

«Портфель на миллиард» раскрывает секреты создания и управления крупными инвестиционными портфелями. Опираясь на опыт ведущих профессионалов, вы узнаете, как разрабатывать эффективные стратегии, диверсифицировать активы, управлять рисками и добиваться стабильной доходности на различных рынках. Книга предлагает практические советы и проверенные методики для тех, кто стремится к финансовой независимости и управлению значительными активами.

ISBN 978-5-00-688920-0

© Платт Р.
© Издательские решения

Содержание

Введение: Почему «миллиард» – это не про деньги, а про свободу	6
Часть 1. Фундамент вашего финансового небоскреба	7
Глава 1. Мышление на миллион (или миллиард): Психология инвестора	8
Глава 2. Личный финансовый аудит: Где деньги, Зин?	10
Глава 3. Постановка целей: От мечты к конкретным цифрам	12
Конец ознакомительного фрагмента.	13

Портфель на миллиард. Стратегии сборки и управления активами от профессионалов

Роберт Платт

© Роберт Платт, 2025

ISBN 978-5-0068-8920-0

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Введение: Почему «миллиард» – это не про деньги, а про свободу

Давайте начистоту. Название «Портфель на миллиард» – это, конечно, метафора. Яркая и амбициозная. Для кого-то миллиард – это реальная цель в рублях. Для кого-то – в долларах. А для большинства из нас – это символ. Символ финансовой независимости, свободы выбора и уверенности в завтрашнем дне.

Это книга не о том, как завтра проснуться сказочно богатым. Таких книг не существует, а если и существуют – это обман. Эта книга о том, как построить систему, которая будет работать на вас. Годами. Десятилетиями. Как создать капитал, который позволит вам не думать о деньгах с тревогой, а воспринимать их как инструмент для достижения ваших настоящих жизненных целей.

Мы живем в уникальное время. Мир меняется с калейдоскопической скоростью, и Россия находится в эпицентре этих изменений. То, что работало для инвесторов вчера – покупка акций Apple и ETF на S&P 500 – сегодня стало либо невозможным, либо сопряжено с колоссальными инфраструктурными рисками. Старые правила больше не действуют.

Но значит ли это, что нужно опустить руки, спрятать деньги под матрас и ждать лучших времен? Категорически нет! Именно в такие времена, времена турбулентности и смены парадигм, открываются новые возможности. Российский фондовый рынок, несмотря на все потрясения, жив. Появляются новые инструменты, такие как цифровые финансовые активы (ЦФА). Высокая ключевая ставка Центрального Банка сделала облигации и вклады невероятно привлекательными.

Эта книга – ваш навигатор в новой финансовой реальности России 2025—2026 годов. Мы не будем лить воду и пересказывать американские учебники. Мы будем говорить о том, что работает здесь и сейчас. О российских акциях, о рублевых облигациях, о биржевых фондах, доступных на Московской бирже, и о налоговых льготах, которые предоставляет наше государство.

Язык книги – живой и понятный. Мы обойдемся без заумных терминов, а если и будем их использовать, то сразу же объясним на пальцах, с помощью примеров из жизни. Вы встретите здесь истории про условных Петра, Ольгу и семью Ивановых. Их сомнения, ошибки и успехи помогут вам лучше понять принципы инвестирования и избежать многих граблей, на которые наступали другие.

Для кого эта книга?

– **Для новичков**, которые слышали слово «инвестиции», но боятся сделать первый шаг, думая, что это сложно, рискованно и требует миллионов. Спойлер: это не так.

– **Для тех, кто уже имеет вклад в банке**, но понимает, что инфляция съедает все проценты, и ищет более доходные инструменты.

– **Для тех, кто уже попробовал инвестировать**, но делал это хаотично, наслушавшись советов из Telegram-каналов, и теперь хочет выстроить системный подход.

Путь к финансовой свободе – это марафон, а не спринт. И эта книга – ваш персональный тренер, который поможет вам подготовиться, правильно стартовать и не сойти с дистанции. Давайте вместе начнем собирать ваш личный «Портфель на миллиард». Вперед!

Часть 1. Фундамент вашего финансового небоскреба

Прежде чем возводить стены и крышу нашего финансового благополучия, нужно заложить прочный фундамент. Без него любая, даже самая гениальная инвестиционная стратегия, рассыплется при первом же шторме. Этот фундамент состоит из четырех ключевых элементов: правильного мышления, честного анализа своих финансов, ясных целей и надежной системы безопасности.

Глава 1. Мышление на миллион (или миллиард): Психология инвестора

Всё начинается в голове. Вы можете изучить сотни книг по техническому анализу и прочитать все отчеты компаний, но если ваше мышление настроено на «потратить всё здесь и сейчас», ничего не выйдет.

От «потратить сегодня» к «инвестировать в завтра»

Представьте двух друзей, Ивана и Петра. Оба работают программистами и получают по 150 000 рублей.

– **Иван** живет по принципу «живем один раз». Новый айфон каждый год, ужины в дорогих ресторанах, спонтанные поездки на выходные. К концу месяца у него часто не остается денег, а иногда он даже залезает в кредитку. Он думает: «Заработаю еще, отложу потом».

– **Петр** тоже любит комфорт, но подходит к тратам осознанно. Он пользуется телефоном 3—4 года, готовит ужины дома чаще, чем ест вне дома, а поездки планирует заранее. Каждый месяц он автоматически переводит 20% своей зарплаты (30 000 рублей) на отдельный брокерский счет. Он думает: «Эти деньги сегодня купят мне свободу завтра».

Через 10 лет Иван по-прежнему будет жить от зарплаты до зарплаты, возможно, обремененный кредитами. А что же Петр? Давайте посчитаем.

Сложный процент: Восьмое чудо света в действии

Альберт Эйнштейн называл сложный процент восьмым чудом света. И вот почему. Когда вы инвестируете деньги, они приносят вам доход. В следующем году вы получаете доход уже не только на первоначальную сумму, но и на накопленные проценты. Деньги начинают делать новые деньги.

Вернемся к Петру. Он инвестирует 30 000 рублей в месяц. В год это 360 000 рублей. Предположим, он выбрал умеренную стратегию, которая в среднем приносит ему 15% годовых (вполне реальная цифра для российского рынка при грамотном подходе).

– Через 1 год у него будет: ~400 000 рублей.

– Через 5 лет: ~2 700 000 рублей.

– **Через 10 лет: ~8 300 000 рублей.**

Заметьте, своих денег он вложил 3 600 000 рублей. Остальные 4 700 000 рублей – это работа сложного процента! Деньги сделали больше денег, чем вложил он сам. А Иван за это время потратил ту же сумму (и даже больше) на вещи, которые уже давно потеряли свою ценность.

Инвестор vs. Спекулянт: Большая разница

На фондовом рынке есть два типа людей.

– **Спекулянт** пытается угадать, куда пойдет цена акции в ближайший час, день или неделю. Он постоянно следит за графиками, читает новости в режиме 24/7, живет на адреналине. Его цель – «купить дешевле, продать дороже» за короткий срок. Это работа, причем очень нервная и рискованная. Большинство спекулянтов в итоге теряют деньги.

– **Инвестор** не пытается угадать. Он покупает долю в качественном бизнесе (акции) или дает в долг надежному заемщику (облигации) на долгий срок. Он верит, что экономика в целом будет расти, а хорошие компании будут развиваться и приносить прибыль. Он проверяет свой портфель раз в месяц или квартал. Его горизонт – годы и десятилетия.

Эта книга учит быть **инвестором**. Мы не гонимся за быстрой наживой. Мы планомерно строим капитал.

Принятие риска: Как спать спокойно, когда рынки штормит

Рынки не растут по прямой линии. Бывают взлеты и падения. Вспомните февраль 2022 года. Рынок рухнул. Многие в панике продали свои акции с огромным убытком.

– **Человек с мышлением «потребителя»** видит в этом катастрофу. «Всё пропало! Я потерял деньги! Нужно срочно забрать то, что осталось!»

– **Человек с мышлением «инвестора»** видит в этом возможность. «Отлично! Акции хороших компаний, в которые я верю, стали стоить дешевле. Это распродажа! Я могу купить больше на ту же сумму».

Именно те, кто не паниковал и продолжал покупать в 2022 и 2023 годах, получили прекрасную доходность, когда рынок начал восстанавливаться. Риск – это не вероятность потерять деньги. Риск – это волатильность, то есть колебания цены. Если вы инвестируете надолго, временные просадки вас не пугают. Главное – не продавать в панике. Ваш главный союзник – время.

Глава 2. Личный финансовый аудит: Где деньги, Зин?

Прежде чем инвестировать, нужно понять, а что, собственно, инвестировать? Нельзя построить финансовый план, не зная своей отправной точки. Поэтому сейчас мы с вами проведем честный и беспристрастный аудит ваших личных финансов. Возьмите блокнот, ручку или откройте Excel/Google Таблицы.

Доходы и расходы: Честный взгляд на свой кошелек

Шаг 1: Считаем доходы. Это самая простая и приятная часть. Запишите все источники вашего дохода за месяц:

- Зарплата (чистыми, после вычета налогов)
- Премии, бонусы
- Доход от подработок, фриланса
- Доход от сдачи квартиры в аренду
- Социальные выплаты, пособия
- Проценты по вкладам
- И т. д.

Сложите все и получите вашу общую сумму месячного дохода.

Шаг 2: Считаем расходы. А вот это уже сложнее и требует дисциплины. В течение одного-двух месяцев вам нужно дотошно записывать абсолютно все свои траты. Да, и тот самый утренний кофе тоже. Используйте для этого банковские приложения (они отлично категоризируют траты), специальные программы для учета финансов или просто блокнот.

Разделите все расходы на категории:

- **Обязательные постоянные:** аренда/ипотека, коммунальные услуги, кредиты, оплата интернета и связи, транспорт.
- **Обязательные переменные:** продукты питания, бытовая химия, расходы на детей.
- **Необязательные (но желательные):** кафе и рестораны, развлечения (кино, театры), хобби, одежда, косметика, подписки на сервисы, такси, доставка еды.

Шаги 3: Анализ. Теперь вычтите из суммы доходов сумму расходов. Получилось три варианта:

– **Положительный остаток (профицит):** Поздравляю! У вас уже есть деньги для инвестиций. Наша задача – увеличить эту дельту.

– **Ноль или около того:** Вы живете от зарплаты до зарплаты. Это тревожный звонок. Любая непредвиденная трата (сломался холодильник, заболел зуб) может вогнать вас в долги.

– **Отрицательный остаток (дефицит):** Вы тратите больше, чем зарабатываете, и, скорее всего, живете в долг. Это красная лампочка! Нужно срочно принимать меры.

Проанализируйте категорию «Необязательные расходы». Вы удивитесь, сколько денег уходит на мелочи. Тот самый «эффект латте»: чашка кофе за 250 рублей в день – это 7 500 рублей в месяц или 90 000 рублей в год. А это уже сумма, которую можно инвестировать и через 10 лет превратить в 250 000 рублей! Я не призываю отказаться от всех радостей жизни. Но осознанный подход к тратам высвободит ресурсы для вашего будущего.

Активы и пассивы: Что вас обогащает, а что – разоряет

Теперь давайте посмотрим на ваше имущество с точки зрения инвестора.

- **Актив** – это то, что кладет деньги в ваш карман.
- Квартира, которую вы сдаете в аренду.
- Банковский вклад, приносящий проценты.
- Акции, приносящие дивиденды.
- Облигации, приносящие купоны.
- **Пассив** – это то, что вытаскивает деньги из вашего кармана.

- Квартира, в которой вы живете (вы платите коммуналку, налоги, делаете ремонт).
- Машина (вы тратите на бензин, страховку, ТО, налоги).
- Айфон в кредит (вы платите проценты банку).

Пример из жизни: Семья Ивановых купила квартиру в ипотеку. Это их единственный дом. Для них это **пассив**. Они каждый месяц платят банку, оплачивают ЖКУ, налог на имущество. Их сосед, предприниматель Сидоров, купил такую же квартиру в соседнем подъезде и сдает ее в аренду. Для него это **актив**. Каждый месяц он получает арендную плату, которая покрывает ипотечный платеж и приносит ему дополнительный доход.

Цель инвестора – **постоянно увеличивать колонку активов и по возможности сокращать колонку пассивов**. Каждый раз, совершая крупную покупку, задавайте себе вопрос: «Я покупаю актив или пассив?».

Создание финансового плана: Ваша дорожная карта

Теперь, когда у вас есть все данные, можно составить простой финансовый план. Это ваш личный закон, которому вы обязуетесь следовать.

Примерный план (правило 50/30/20):

- **50% дохода – на жизнь:** обязательные и необходимые траты (жилье, еда, транспорт).
- **30% дохода – на желания:** развлечения, хобби, отпуск, новая одежда.
- **20% дохода – на будущее:** погашение долгов (кроме ипотеки), создание подушки безопасности, инвестиции.

Это не жесткое правило, а ориентир. Если у вас большие долги, возможно, на их погашение придется направить все 20% и даже часть из 30%. Если у вас скромные потребности, вы можете инвестировать и 30%, и 40% дохода. Главное – **платить сначала себе**. Получили зарплату – сразу перевели 20% (или вашу целевую сумму) на накопительный или брокерский счет. А уже потом распределяйте оставшиеся деньги на жизнь. Этот простой психологический трюк творит чудеса.

Глава 3. Постановка целей: От мечты к конкретным цифрам

Инвестировать без цели – это как плыть на корабле без пункта назначения. Вы вроде бы двигаетесь, но куда и зачем – непонятно. Финансовые цели – это ваш маяк, который не даст сбиться с курса во время рыночных штормов.

Метод SMART: Как превратить «хочу машину» в реальный план

Мечта «Хочу машину» – это не цель. Она не мотивирует и не дает понимания, что делать. Цель должна быть сформулирована по методу SMART:

– **S (Specific) – Конкретная:** Какую именно машину? Марка, модель, новая или б/у. (Не «машину», а «Lada Vesta SW Cross в комплектации Luxe»).

– **M (Measurable) – Измеримая:** Сколько она стоит? (1 800 000 рублей).

– **A (Achievable) – Достижимая:** Реально ли для вас накопить такую сумму с вашим доходом? Может, стоит начать с цели попроще? (Да, если откладывать по 50 000 рублей в месяц).

– **R (Relevant) – Актуальная:** Вам действительно нужна эта машина? Она решит ваши транспортные проблемы или это просто желание пустить пыль в глаза? (Да, нужна для поездок с семьей на дачу).

– **T (Time-bound) – Ограниченная во времени:** Когда вы хотите ее купить? (Через 3 года, то есть 36 месяцев).

Сравните:

– *Мечта:* «Хочу машину».

– *SMART-цель:* «Накопить 1 800 000 рублей на покупку новой Lada Vesta SW Cross в комплектации Luxe к июню 2028 года, откладывая и инвестируя по 50 000 рублей в месяц».

Чувствуете разницу? Вторая формулировка – это уже готовый план действий.

Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные цели

Все ваши цели нужно разделить по срокам. Это критически важно, потому что под каждую цель подбираются свои финансовые инструменты.

– **Краткосрочные цели (до 3 лет):** Отпуск, новый холодильник, первоначальный взнос по кредиту.

– **Главное правило:** Деньги на эти цели нельзя инвестировать в рискованные инструменты вроде акций! Рынок может упасть именно в тот момент, когда вам понадобятся деньги.

– **Инструменты:** Накопительный счет, краткосрочный банковский вклад, самые надежные облигации (ОФЗ) с датой погашения до срока вашей цели.

– **Среднесрочные цели (от 3 до 7—10 лет):** Покупка машины, первоначальный взнос на ипотеку, образование ребенка.

– **Здесь уже можно быть смелее.** Часть денег можно вложить в консервативные инструменты (облигации), а часть – в более доходные (акции, фонды).

– **Инструменты:** Сбалансированный портфель из ОФЗ, корпоративных облигаций и БПИФов на индекс МосБиржи.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.